

## BESTUUR EN ORGANISATIE

# HELP KREDIETUNIES UIT DE STARTBLOKKEN



23 jul 2015

### Geef de regionale economie een impuls

Kredietunies vormen een goede impuls voor de lokale economie. Niet alleen het lokale MKB wordt er mee geholpen, maar ook de regionale groei wordt er door gestimuleerd. De rijksoverheid probeert kredietunies te stimuleren door de versoepeling van de wet- en regelgeving omtrent de oprichting en bedrijfsvoering voor kredietunies. Wat betekent de gewijzigde wetgeving op kredietunies echter voor gemeentes en provincies? En welke rol is voor de lokale en regionale overheid weggelegd bij kredietunies?

### Kredietunies als alternatieve financieringsvorm

De laatste jaren is door de aangescherpte eisen voor het verstrekken van leningen door banken steeds meer belangstelling ontstaan voor alternatieve financieringsvormen. In steeds meer MKB sectoren en in diverse regio's worden de mogelijkheden bekeken voor het oprichten van een kredietunie. Kredietunies leveren in potentie een bijdrage aan de lokale economie in de vorm van bedrijvigheid en werkgelegenheid. Interessant dus voor de lokale en regionale overheid!

### Wetswijziging

Door de recent gewijzigde wetgeving voor kredietunies (zie kader) is het aannemelijk dat het aantal kredietunies de komende tijd verder zal gaan toenemen. Veel initiatieven stonden de afgelopen tijd in de startblokken, maar hebben eerst het wetsvoorstel afgewacht. Nu met de wetswijziging het startschot dan eindelijk heeft geklonken kunnen zij ook daadwerkelijk van start gaan. Betere tijden lijken met de wetswijziging voor het MKB aan te breken nu ze zelf voor financiering kunnen zorgen in de vorm van kredietunies. Toch is er een hobbeltje te nemen aan de start.

*De wet- en regelgeving van de Financiële sector (Wet Financieel Toezicht) was een knelpunt voor kredietunies, maar aan dit obstakel komt nu een eind. Op 24 maart jl. is in de Tweede Kamer een wetswijziging aangenomen met als doel versoepeling met betrekking tot de oprichting en bedrijfsvoering voor kredietunies. Concreet betekent dit, dat kredietunies nu duidelijke wettelijke kaders krijgen op basis waarvan ze ondernemers van financiering kunnen voorzien. Dit zorgt er voor dat het nu dus makkelijker wordt om een kredietunie op te richten. Het is nu bijvoorbeeld mogelijk voor kredietunies om tot een bedrag van €10 miljoen aan te trekken buiten de toezichtregels van de AFM en DNB. De wetswijziging moet nog wel door de Europese Commissie worden goedgekeurd. Dit zal naar alle waarschijnlijkheid dit najaar gaan plaatsvinden.*

## **Opstartproblemen**

Kredietunies richten zich op onderlinge kredietverlening: voor en door ondernemers. De insteek is dat kredietunies door zakelijke én maatschappelijke ambities gedreven worden. In de praktijk is gebleken dat vooral de aanloop naar het starten van een kredietunie moeilijkheden met zich meebrengt. De opstartkosten om een kredietunie mogelijk te maken lopen in de tienduizenden euro's. Een subsidie of een lening vanuit de overheid kan zorgen voor versnelling van de oprichting. In deze startfase zien we betrokkenheid van overheidsinstanties.

## **Ondersteuning is nodig**

Provincies en lokale overheden proberen kredietunies daadkrachtig te ondersteunen bij de opstart door middel van subsidies en/of leningen (eventueel cofinanciering). Dit zien wij onder andere terug in Brabant en in Groningen waar respectievelijk Kredietunie Brabant en Kredietunie Groningen een opstartlening hebben gekregen. In Noord-Holland is er een subsidieregeling van toepassing waarbij kredietunies een bijdrage kunnen ontvangen voor de oprichting. Op deze wijze proberen de provincies op verschillende manieren de opstart van een kredietunie te versnellen, te stimuleren en te realiseren.

## **Rollen en mogelijkheden**

Kredietunies vormen niet dé oplossing voor de problemen waar het MKB mee kampt, maar zij kunnen wel een duwtje in de goede richting geven. Daarbij is het een onderwerp dat juist voor gemeenten en provincies interessant kan zijn om te verkennen. Al is het alleen al vanwege de sociaal-maatschappelijke impact, in combinatie met een bijdrage aan de lokale economie. Wij onderzoeken graag met u welke mogelijke rollen voor uw gemeente of provincie zijn weggelegd bij de opstart van een kredietunie, afhankelijk van de lokale/regionale situatie. Want ook particuliere investeerders (business angels), participatie- en ontwikkelingsmaatschappijen met focus op het MKB, **crowdfunding** en vele **andere vormen** van financiering zijn een alternatief of aanvulling zijn voor een kredietunie. Gezamenlijk vormen zij een mix die past bij het MKB in uw regio.

## **Aan de slag!**

KplusV kent de wereld van de overheid en de uitdagingen waar zij voor staan. Wij zijn marktleider in de ontwikkeling van publiek-private ecosystemen en zetten deze aanjaagfunctie ook in op het gebied van alternatieve financiering. We kunnen samen met u kijken naar de stimuleringsmogelijkheden voor kredietunies passend bij uw lokale situatie en uw lokale beleid.

Wilt u meer weten? Bel ons gerust. U kunt contact opnemen met **Rick Mintjes**, telefoonnummer 06 270 855 56, of mailen naar **mintjes@kplusv.nl**.

Lees ook de artikelen **Kredietunies: interessant voor de lokale economie** en **Gemeente hoe faciliteert u doeltreffend ondernemers met een hulpvraag?**

## artikel



### KREDIETUNIES: INTERESSANT VOOR DE LOKALE ECONOMIE?

Een kredietunie als aanvulling voor gemeenten

Mintjes, Rick 08 10 2014

**Alternatieve financieringsvormen voor het MKB zijn steeds populairder. Naast bijvoorbeeld groei in crowdfunding, microkredieten, informal investors en revolverende fondsen, stijgt nu ook het aantal kredietunies. Kredietunies kunnen een goede stimulans zijn voor het lokale MKB. Een prima onderwerp dus om te verkennen voor gemeenten en andere overheden. Hoe zit het in elkaar?**

De opkomst van alternatieve financieringsvormen blijft – gelukkig – aanhouden. Door strengere eisen van de overheid en toezichthouders kunnen banken immers nauwelijks meer kleine tot middelgrote leningen verstrekken aan het MKB.

Juist het MKB zelf snapt dat het MKB hierdoor gevaar loopt. Inmiddels heeft het MKB in verschillende gemeenten, regio's of sectoren het initiatief genomen om zelf het MKB te ondersteunen met kredietunies.

#### **Een kredietunie in het kort**

Kredietunies kun je het best vergelijken met de vroegere Boerenleenbank, een coöperatie waarbinnen boeren elkaar kredieten verstrekten. Een kredietunie is dan ook niets meer en niets minder dan een initiatief waarbij MKB-ondernemers via een gemeenschappelijke kas geld (per lening tot € 250.000) lenen aan andere MKB-ondernemers. Kenmerkend voor kredietunies is hun gezamenlijk belang en hun betrokkenheid in een regio. Eén van de primaire doelen van een kredietunie is het delen van kennis en ervaring binnen het ondernemerschap; een kredietunie is van, voor en door ondernemers.

#### ***Gemeenten en kredietunies***

*Op het eerste gezicht lijkt het misschien niet logisch dat gemeenten kredietunies gaan verkennen. Toch kan het een goede toevoeging zijn voor gemeenten en andere overheden voor het stimuleren van de lokale/regionale economie. Ook kunnen gemeenten en andere overheden zo een ondersteunende rol spelen voor het MKB.*

*Het interessante is voor een gemeente de combinatie van het maatschappelijke betrokken en lokaal verbindende karakter met het stimuleren van de eigen economie.*

*Zo ondersteunen vele gemeenten vanuit die gedachte inmiddels tal van lokale crowdfundinginitiatieven en enkele gemeenten buigen zich nu ook over kredietunies.*

*Of een dergelijk initiatief interessant is voor uw gemeente of regio is afhankelijk van de lokale situatie. Maar ook de rol die een gemeente zou kunnen spelen, hangt af van de lokale situatie en het lokale beleid. Zo kan een gemeente faciliteren bij het opstarten van een kredietunie, met een veelheid aan mogelijkheden, maar ook kan een gemeente de rol van co-financier hebben.*

### **Actuele aandachtspunten**

De overheid wil onder meer – in de wens om de economie middels het MKB te blijven stimuleren – belangrijke juridische belemmeringen van kredietunies wegnemen. Op 28 februari 2014 is hiervoor een conceptwet verspreid ter consultatie. Wanneer de wet definitief zal worden aangenomen, is echter nog onduidelijk.

Ook de uiteindelijke inrichting en werkwijze zijn van groot belang voor het optimaal doen slagen van een Kredietunie. Denk alleen al aan de kredietwaardigheidbeoordeling van kredietvragers. Een onafhankelijk oordeel op het businessplan van de ondernemer in combinatie met het oordeel over zijn ondernemersvaardigheden vraagt om tijd en uiteindelijk een extra competentie van de beoordelaar. Enige achtergrond in de markt en de ondernemer is van groot belang. Daarnaast moet bijvoorbeeld ook de krediethistorie worden onderzocht.

### **Geen barrières, maar ook geen luchtkastelen**

Ondanks deze twee aandachtspunten staat vast dat het MKB zich mede door deze vorm van financiering kan blijven ontwikkelen. De ontwikkeling van kredietunies is echter nog beperkt. Laten we dus vooral geen barrières opwerpen.

In 2014 is er voor enige tonnen gefinancierd via kredietunies. De impact van dit instrument is niet dat het dé oplossing is voor het gat waar het MKB mee kampt. Het kan echter wel een bijdrage leveren. Daarbij is het een onderwerp dat juist voor gemeenten interessant kan zijn om te verkennen. Al is het alleen al vanwege de sociaal-maatschappelijke impact, in combinatie met een bijdrage aan de lokale economie.

### **Op verkenningsstocht?**

Wilt u meer weten? Bel ons gerust. We kunnen samen met u kijken welke mogelijkheden er wel en niet zijn binnen uw lokale situatie en binnen uw lokale beleid.

U kunt bellen naar Rick Mintjes, 06 270 855 56, of mailen naar [mintjes@kplusv.nl](mailto:mintjes@kplusv.nl)

[Meer over Crowdfunding](#)

[Meer over Revolverende Fondsen](#)

[Meer over Informal Investing](#)

*KplusV is expert op het gebied van alternatieve financiering. Daarnaast zijn we als geen ander thuis in het scouten en screenen, begeleiden en beoordelen van innovaties en snelgroeiende ondernemingen. Dit door individuele begeleiding en advies, en via bewezen innovatie- en ondernemernetwerken waarin we belangen zo veel mogelijk koppelen (overheden, onderwijs, ondernemers, onderzoek).*